Globethics Repository



遵道才能得路——论会计的价值教育问题 [Adhere to the principles and then will be on the track-the value education on accounting]

This page was generated automatically upon download from the Globethics Repository. More information on Globethics see https://www.globethics.net. Data and content policy of Globethics Repository see https://repository.globethics.net/pages/policy.

Item Type	Article
Authors	张, 军;马, 元驹;叶, 陈刚
Publisher	首都经济贸易大学
Rights	With permission of the license/copyright holder
Download date	2026-11-14 11:47:32
Link to Item	http://hdl.handle.net/20.500.12424/191492

学术研究

论会计的价值教育问题

.叶陈刚 张军 马元驹

[摘要] 会计的价值教育是会计教育的根本属性。我国会计教育在相当长的一段时期内忽视了会计的价值教育，认为会计只是一种技术、一种手段或者是为投资者提供决策有用的信息的工具，把会计教育问题等同于会计知识和会计技能的传承问题，使会计的价值教育在会计教育中失去了应有的地位。本文认为会计知识教育涉及的只是会计的“路”，会计价值教育涉及的是会计的“道”。“路”只能算是枝节，“道”才是根本， 遵“道”才能得“路”。

[关键词] 会计教育 会计价值观 知识教育 价值教育

一、问题的提出

长期以来，人们对会计信息占有和使用的认识侧重于其对经济决策有用的功能，忽视了会计信息对于促进或损害社会公正方面的功能。从会计信息的后果来看，会计信息具有影响各利益关系人对企业利益的分享，会导致一部分人受益的同时，而使另一部分人利益受损的后果。在信息社会，非法获取和非法传递或向公众隐瞒信息，甚至发布虚假信息， 就是对他人财富的直接剥夺。在实体经济中的会计信息欺诈范围比较有限，受害人相对比较少；而在信息经济中的会计信息欺诈往往范围比较广，受害人可能涉及成千上万的社会公众。例如：2002 年 4 月世通财务作假丑闻曝光，数额超过 38 亿美元。根据 2003 年 3 月 31 日彭博资讯报道，世通集团会计欺诈案涉及的金额可能高达 110 亿美元，成为美国历史上最大的公司欺诈案。2003 年 7 月 3 日世通提出向在会计欺诈中蒙受损失的投资者支付创纪录的 7.5 亿美元赔偿金的计划。2005 年 9 月 21 日，美国联邦地方法官丹尼斯 ·科特批准了世通公司财务欺诈案中一系列的和解协议。根据这些协议，在世通破产时持有该公司股票和债券的近 83 万投资者和有关机构将获得超过 61 亿美元的赔偿金。不过，该案律师认为，许多投资者得到的赔偿金可能只占其损失的一小部分。深圳证券交易所对全国 6 大城市投资者的抽样调查研究显示，截至 2002 年年初，在已经披露的 “亿安科技 ”、“银广夏 ”、“东方电子 ”、“麦科特 ”、“三九医药 ”、“中科创业 ”和 “蓝田股份 ”等几项重大违法事件中，涉及到的受害人人数高达 783—792 万。其中，东方电子案已有 7000 名受害者提出了赔偿诉讼，诉讼标的超过 4 亿元，成为国内证券索赔第一案。

以上例子从这里我们不难看出，上市公司信息管理不单纯是一种经济行为或一种技术行为，而是一种涉及利害人已的伦理行为。令人不可思议的是，在这些涉及利害人已的伦理案件中，蓝田股份会计造假案是大学教师刘姝威根据公开数据分析以后发现的；银广夏会计造假案是由《财经》杂志的记者揭露出来的；世

界通讯财务造假案是由担任内部审计工作的库珀女士通过审查世通公司的财务账目后而露出水面的。而在这些案件中，包括提供虚假会计信息的企业会计人员、负责审计鉴证的注册会计师对如此严重的会计造假问题，竟然无人出来揭露事件的真相。按常理，他们都是会计专业人士，具备相当的专业知识和专业技能，具有应有的职业经验和职业判断能力，难道他们的专业知识和专业技能逊色于内部审计人员、大学教师甚至新闻记者？有鉴于此，我们不禁要问，会计信息失真和会计造假现象的存在是因为对会计人员的会计知识教育不够呢？还是对会计人员的会计价值教育没跟上？根据人们的直觉也不难得出结论：会计人员并不缺少会计专业知识，而缺少的是会计的公正、诚信、廉洁、勤奋这样的一些涉及会计伦理的价值信念。

会计信息失真和会计造假现象普遍存在充分说明，不是会计知识教育够不够的问题，也不是会不会或能不能应用会计知识或会计技能的问题，而是会计人员在提供会计信息时能够在多大程度上愿意并且能够自觉地坚守会计伦理的价值底线问题。经常有人把会计信息失真和会计造假的原因归结为“会计人员的专业素质不高 ”。其实，会计人员的专业素质不高，在很多情况下只能说是会计信息失真和会计造假的部分原因。在很多情况下，会计信息失真
和会计造假根本就不是因为不懂会计知识和会计技能。从会计教育的视角来看，归根到底这就是一个如何对待会计价值教育的问题。这里需要说明的是，本文所指的价值不是经济生活中的价值，而是与人类现代文明的基本价值体系相一致的，彰显会计自身的终极目标或价值信念的自我意识和信念，是会计人员高度敬畏、信服、景仰、向往和追求，并以之统摄自己的精神生活，作为自己精神寄托支柱的一种价值信念。而会计实务工作中出现的会计信息失真和会计造假的现象迫使我们对会计教育，特别是会计价值教育进行反思。无疑，这才是我们需要追问的关于会计教育深层次的问题。

二、会计教育的误区

现代教育理论认为，教育就是以传授为手段，将人类积累起来的物质文明和精神文明成果在受教育者中间内化，进而形成知识、技能以及人格的心理素质，并养成受教育者符合社会伦理要求的行为模式。因此，教育自然包括知识教育和价值教育两方面。教育离开了知识的传授，即知识教育，就谈不上教育。但是知识教育不等于价值教育，对价值教育的忽视，最终导致信仰危机，精神颓废，甚至道德沦丧。会计知识教育是以传授为手段，将会计学科积累起来的文明成果在受教育者中间内化，进而形成会计知识和会计技能，使受教育者获得能够胜任会计专业工作所需要的知识和技能，进而在已知的会计世界和未知的会计世界之间架起一座桥梁，使受教育者能够站在前人创造的精神财富的基础上进行新的探索。会计知识教育以传授会计专业知识、会计专业技能为主要内容，侧重于会计学科积累起来的物质文明的传承。

长期以来，由于会计具有较强的技术性和明显的工具性，因此人们对会计的价值教育认识比较模糊，常常将会计知识教育等同于会计教育，使会计知识教育在会计教育中占有着主导地位。在上个世纪 50 年代至 60 年代，为了适应大规模经济建设的需要，在会计教育方面着重强调会计的知识教育，会计专业的培养目标是掌握会计专业知识和会计专业技能的会计专门人才。为了全面实施这种会计专业知识教育，培养出适应计划经济发展需要的各种会计专门人才，教育部门实行了按行业甚至按工作岗位需要设置会计专业，并以会计专业知识为核心构建会计人才培养模式。主要体现在全面引进或学习前苏联会计教育的学科体系，并

在此基础上构建了我国以会计知识教育为特色的会计学科体系，形成以会计方法为主体、以会计核算为重点的会计知识教育。在这一会计知识教育理念的指导下，会计教学内容主要由会计核算原理、部门会计学、部门财务管理、部门经济活动分析等会计专业课程构成。这种以知识教育为主导的会计学科体系的局限性主要表现为：以传授会计知识为主，以行业部门设置学科，会计学科讲授的课程内容大多是对财会制度的解释和说明，基本上忽略了会计的价值教育。

近年以来，会计教育有了较快的发展。会计理论研究得到重视，会计学科注重吸收人类精神文明成果，引进和创建了一批会计边缘交叉学科，如会计经济学、会计伦理学、会计行为学等。在会计学科体系方面也有重大变化，按照会计科学的内在规律和研究内容分设学科，先后增加了审计学、西方会计学、会计电算化、管理会计学、会计史及会计理论等学科，丰富了会计学科的知识体系和教学内容。但是以会计知识教育为主的会计教育的格局至今仍未从根本上得到改观。从教育理论的角度看，以功利价值为导向的会计教育依然追求的是会计知识教育，即会计的实用价值或应用价值，仍然停留在实现个人目标过程中的方法、手段层面的教育，甚至只是满足生存需要的教育。例如，会计核算、财务管理、审计、计算机以及税务等方面的知识，对会计师而言是一种具有功利价值的知识。因为在会计师的知识结构中，上述这些知识是他们职业生涯必备的工具或手段。

会计教育虽然在会计知识教育方面有了比较快的发展，但在会计价值教育方面还未取得与社会发展相一致的进步，甚至仍然停留在会计教育等于会计知识教育的层面上，使会计教育陷入会计知识教育等于会计教育的误区。导致会计价值教育落后于会计知识教育，培养出来的会计专业人才因没有树立起应有的价值观受到来自社会各方面的批评和质疑。如“基础
理论知识不宽，文化修养不够，所培养的人才社会适应性很差”（潘懋元，1996），“只强调教育的社会工具价值，忽视教育在培养个性、使个人的潜能得到尽可能发展方面的价值”（叶澜，1989），培养出来的人才“有一技之长，但却难以触类旁通，举一反三”，“很难适应社会对职业变更的需要”（张俊洪，1999），“过弱的文化陶冶，过窄的专业教育，过重的功利导向，过强的共性制约”（文辅相，2002）。更有学者系统批评说：这种专业教育必然导致知识的专业化，在处理各种现实的复杂问题时经常地为对相关学科知识的无知所困扰；形成相应于其专业特点的片面的思维定势，造成人的天赋能力的彼此分离，使人的某一方面能力片面发展；情趣“专业化”，专业特点内化于人的个性、情感、爱好等方面，使人的个性、情
感、爱好单一化。培养出来的人变成“专业化了的人” 或“单向度的人”，也就是片面发展了的人（李曼丽， 2000）。在经济领域而言，西方主流经济学自“边际革命”以来，经济学朝着数理化、模型化发展的趋势日益明显，人文精神与道德伦理趋于淡化，几乎不再把经济伦理问题纳入正式的或标准的经济分析之中。究其原因，那就是理性的自利行为被作为经济分析的基点，对效益最大化的追求似乎成为经济行为的全部内容。基于“经济人”基本假说的局限也越来越明显，“不讲道德”倾向的“经济学”越来越受到人们的质疑甚至批判。就会计教育而言，以上这些问题也不同程度地存在着。会计领域内缺乏高素质的会计人才， 决不是仅仅缺乏受过良好会计知识教育的人才，而是缺乏受过良好会计价值教育的人才。

总之，在会计教育中会计的知识教育相对于会计的价值教育而言已经比较完备，而会计的价值教育仍然是会计教育中的一个薄弱环节。在会计专业知识教育

不断加强的同时，会计价值教育却没有相应的进步，甚至远远落在了后面。随着社会的发展和进步， 特别是随着我们对人类文明价值的认同，会计教育中的价值教育必然会占有它应有的一席之地。

三、会计的价值教育

会计的价值教育，简单来说就是会计价值观的教育，或者说是会计价值信念的教育。它是会计人员在会计实务中所表现出来的会计伦理、信念及其行为准则和规范教育，是会计人员职业精神和道德操守等方面的教育。通过会计价值教育，可使受教育者了解会计活动的目的性或价值性。本文认为，会计的价值教育主要是指通过价值理念的传授使受教育者培育价

算原理、部门会计学、部门财务管理、部门经济活动分析等会计专业课程构成。这种以知识教育为主导的会计学科体系的局限性主要表现为：以传授会计知识为主，以行业部门设置学科，会计学科讲授的课程内容大多是对财会制度的解释和说明，基本上忽略了会计的价值教育。因此，有关价值教育最核心的内容，就是价值判断、价值选择与价值追求。会计价值是人类创造价值文明的组成部分，是会计人员用意志和品格镕铸而成的价值文明和信念世界。显然，会计的价值教育是指探索会计与会计信息使用者之间和谐关系，旨在提升会计的价值信念、道德品格的全面和谐发展，培养会计专业人才的人文精神和人文素养，公正地对待一切会计信息的使用者，指导会计工作者运用一定价值理念主导会计实务工作，最终实现使会

计成为能够惠及所有会计信息使用者的价值目标。

会计之父 Pacioli 在 500 年前就曾经说过：“每年结账一次总是恰当的，特别是当你与其他人合伙时尤其如此。会计长在，友谊长存”。本文认为这就是 Pacioli 对会计价值的理解和描绘。从 Pacioli 开始会计一直努力向全社会宣示着自己的价值信念和价值追求。利特尔顿在其《会计理论结构》(中译本,1989）中介绍，“英国议会，特别是在 1845 年和 1862 年，明确认可了会计的应用有助于社会公众利益的事实”，“公正诚信为主，廉洁勤奋为归”一

向是会计人员最基本的价值规范。如潘序伦先生早在 930 年代就倡导“信以立志，信以守身，信以处事，信以待人，毋忘立信，当必有成”。1990 年代，朱镕基总理明确提出会计行业要“诚信为本、操守为重、坚持原则、不做假账”。意大利、巴基斯坦等国的会计师组织，台湾会计师公会、中国注册会计师协会及北京、上海、江西、贵州等地注协、厦门国家会计学院的徽标图案中都有代表会计公正的表象符号——天平。各级注册会计师协会的网站上也在显著位置标注着“独立、客观、公正”的字样。国际会计师联合会在其官方网页上开宗明义表明保护公众利益的价值取向：“国际会计师联合会（IFAC）是会计行业的全球性组织。它与遍布全球 118 个国家的 155 名会员和联系会员共同合作，鼓励全球会计师进行高质量执业，以保护公众利益。”在宗旨与战略一节中进一步指出：“IFAC 将通过制定和实施高质量的职业标准，促进标准的国际趋同，并为与行业专长最为相关的公众利益问题进行呼吁，从而促进世界范围内会计行业发展，推动全球经济增长，服务公众利益。”财政部副部长王军在中国会计学会 2005 年学术年会上提出，要锻造以诚实守信的品格、客观公正的意识、开放广阔的胸襟和进取创新的追求为核心的中国会计精神。

会计价值教育应当具有与以公平、正义、自由、平等、博爱、民主、法治、人权等等为内容的人类现代文明的基本价值体系相一致的特征，集中体现为：“公正、诚信、廉洁、勤奋”。因此，会计的价值教育涉及每个会计人员应当坚守的

与人格有关的道德底线，即无论在什么情况下都要不惜代价必须要坚守的底线。不容否认，目前为止，在会计教育体系中会计的价值教育现状还远远不能令人满意。值得庆幸的是，2006 年发布的会计审计准则体系彰显出我国会计价值信念和价值追求以及会计价值教育拉开了重构的序幕。旧的会计准则体系当中，会计的价值理念主要体现在满足国家宏观经济管理的需要，忽视“以人为本”的科学发展观，没有树立会计维护社会公众利益的理念。在实践中，存在重视个别股东或大股东利益，忽视中小股东利益甚至使中小投资者的利益受到损害。一些公司利用显失公允的会计处理方法，人为操纵公司账面损益。例如允许在资产负债表当中将关联方资金占用违规为其他应收款等。也有些公司有意无意地把信息当作自己的垄断资源，根据同“自己”的血缘关系、地缘关系或亲疏关系私下向特定对象披露、透露或泄露一些非公开的内幕信息，使得在“血缘”或“地缘”上接近波纹中心（信息披露主体）的机构或个人比一般中小投资者优先得到信息，并利用相关信息进行交易或传播使获利或减少损失成为可能。

事实证明，会计不可能真正做到真实、确定、精确，相反在很大程度上会计具有相当的模糊性、不确定性，难以做到“真”，但是会计可以从以人为本的价值理念的指导下去追求“善”，从这一意义上说会计价值教育往往和伦理学、宗教学、美学的价值教育有相似之处，那就是并不是纯粹对“真”的追求，更多的则是对“善”的追求，即对价值信念（如公正、
诚信、廉洁、勤奋等）的一种追求。会计价值教育的理想图景就是使受教育者在涉及利害人己的职业生涯中，坚守自己的价值信念，公平地对待所有会计信息使用者，使会计成为惠及所有会计信息使用者的公器。

四、结论

价值教育就是一种旨在如何使会计明白人性真
善美的教育，是一种如何使会计明白怎样生活才能达到“人生幸福”或者是“美好生活”的一种教育。会计知识教育只是获得发展的一种手段，通过会计教育，不仅可以形成对会计知识体系的认知，掌握从事会计工作的技能，更要形成作为会计的精神追求和价值信念。会计的知识教育应当由会计的价值教育来引导，而会计的价值教育也需要由会计的知识教育来实
现。正是这种会计的价值信念引导着会计的发展和进步。因此，会计价值教育应在会计教育中占据其应有的位置。通过会计价值教育使接受会计价值教育的人具有坚定的价值信念；获得超越现实、超越自我、追求最高价值的自我意识；产生对具有最高价值对象信服、景仰、向往和追求，并以之统摄自己的精神生活，作为自己精神寄托的支柱或精神家园。因此，会计知识教育涉及的是会计的“路”，会计价值教育涉及的是会计的“道”。“路”好比是枝节，“道”才是根本。“遵道”才能“得路”。

本文系国家自然科学基金项目[70672060] 和教育部人文社会科学规划项目[06 教 A630014]的阶段性成果。

作者单位：对外经济贸易大学国际财务与会计研究中心，中央财经大学会计学院 首都经济贸易大学会计学院

主要参考文献：

1．潘懋元主编．新编高等教育学．北京师范大学出版社．1996
2．叶澜．试论当代中国教育价值取向之偏差．教育研究．1989.8
3．张俊洪著．回顾与检讨——新中国四次教育改革论纲．湖南人民出版社.1999
4．文辅相．文化素质教育应确立全人教育理念．高等教育研究.2002.1

5．李曼丽．再论面向 21 世纪高等本科教育观——通识教育与专业教育相结合．清华大学教育研
究.2000.1
6．杜威．人的问题．上海人民出版社.1965
7．贝塔朗菲、拉维奥莱特．人的系统观．北京：华夏出版社.1989
8．毛伯林．中国注册会计师事业的先驱．改革者．奠基人——记中国近代会计史上的杰出人物谢霖
先生．中国注册会计师．2002.10
9．付磊、马元驹．论会计信息质量的公正性特征．会计研究．2005.9
10． 马元驹．论会计的知识教育与价值教育．上海立信会计学院学报．2007.6
11． 马元驹、杨世忠．对我国会计职业群体“希波克拉底誓言”的期盼．会计之友．2009.4